

**KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KOMPETENSI SUMBER DAYA  
MANUSIA, DAN MODAL USAHA TERHADAP KINERJA UMKM DI  
SURABAYA**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Manajemen



**OLEH :**

**KARINA DESTRA LARASATI**

**2014210339**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA**

**2018**

**KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KOMPETENSI SUMBER DAYA  
MANUSIA, DAN MODAL USAHA TERHADAP KINERJA UMKM DI  
SURABAYA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Manajemen



Oleh :

**KARINA DESTRA LARASATI**

**2014210339**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2018**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KOMPETENSI SUMBER DAYA  
MANUSIA, DAN MODAL USAHA TERHADAP KINERJA UMKM DI  
SURABAYA**

Diajukan oleh :

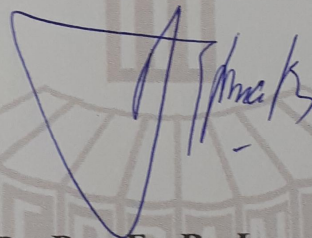
**KARINA DESTRA LARASATI**

**2014210338**

Skripsi ini telah dibimbing dan  
Dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 6 Agustus 2018



**(Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si)**



**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KOMPETENSI SUMBER DAYA  
MANUSIA, DAN MODAL USAHA TERHADAP KINERJA UMKM DI  
SURABAYA**

**Diajukan oleh :**

**KARINA DESTRA LARASATI**

**2014210339**

Dipertahankan di depan Tim Penguji

Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi

Pada tanggal 24 Agustus 2018

**Tim Penguji**

**Ketua**

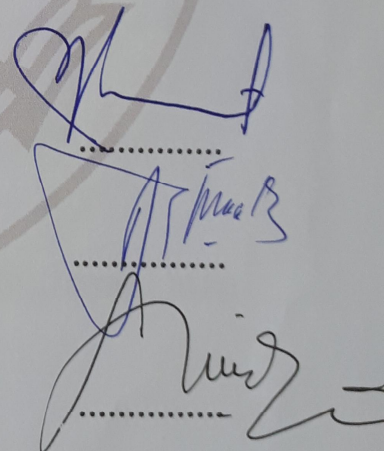
**: Dr. Dra.Ec. Wiwik Lestari, M.Si.**

**Sekretaris**

**: Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si.**

**Anggota**

**: Linda Purnamasari, SE., M.Si.**



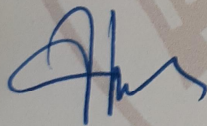


## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Karina Destra Larasati  
Tempat, Tanggal Lahir : Malang, 23 Agustus 1996  
N.I.M : 2014210339  
Program Studi : Manajemen  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, dan Modal Usaha Terhadap Kinerja UMKM di Surabaya

Disetujui dan diterima baik oleh:

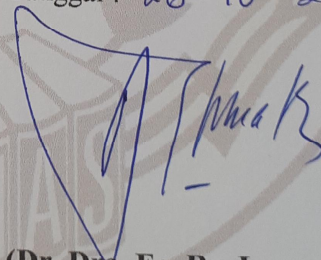
Ketua Program Studi Sarjana Manajemen  
Tanggal :



(Dr. Muazaroh, S.E., M.T)

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 26-10-2018



(Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si)

## MOTTO

**JADILAH SEPERTI KARANG DI LAUTAN YANG TETAP  
KOKOH DITERJANG OMBAK, WALAUPUN DEMIKIAN AIR  
LAUT TETAP MASUK KEDALAM PORI-PORINYA.**

**-KARINA DESTRA LARASATI-**

MEMULAI DENGAN PENUH KEYAKINAN  
MENJALANKAN DENGAN PENUH KEIKHLASAN  
MENYELESAIKAN DENGAN PENUH KEBAHAGIAAN

**-BTS-**

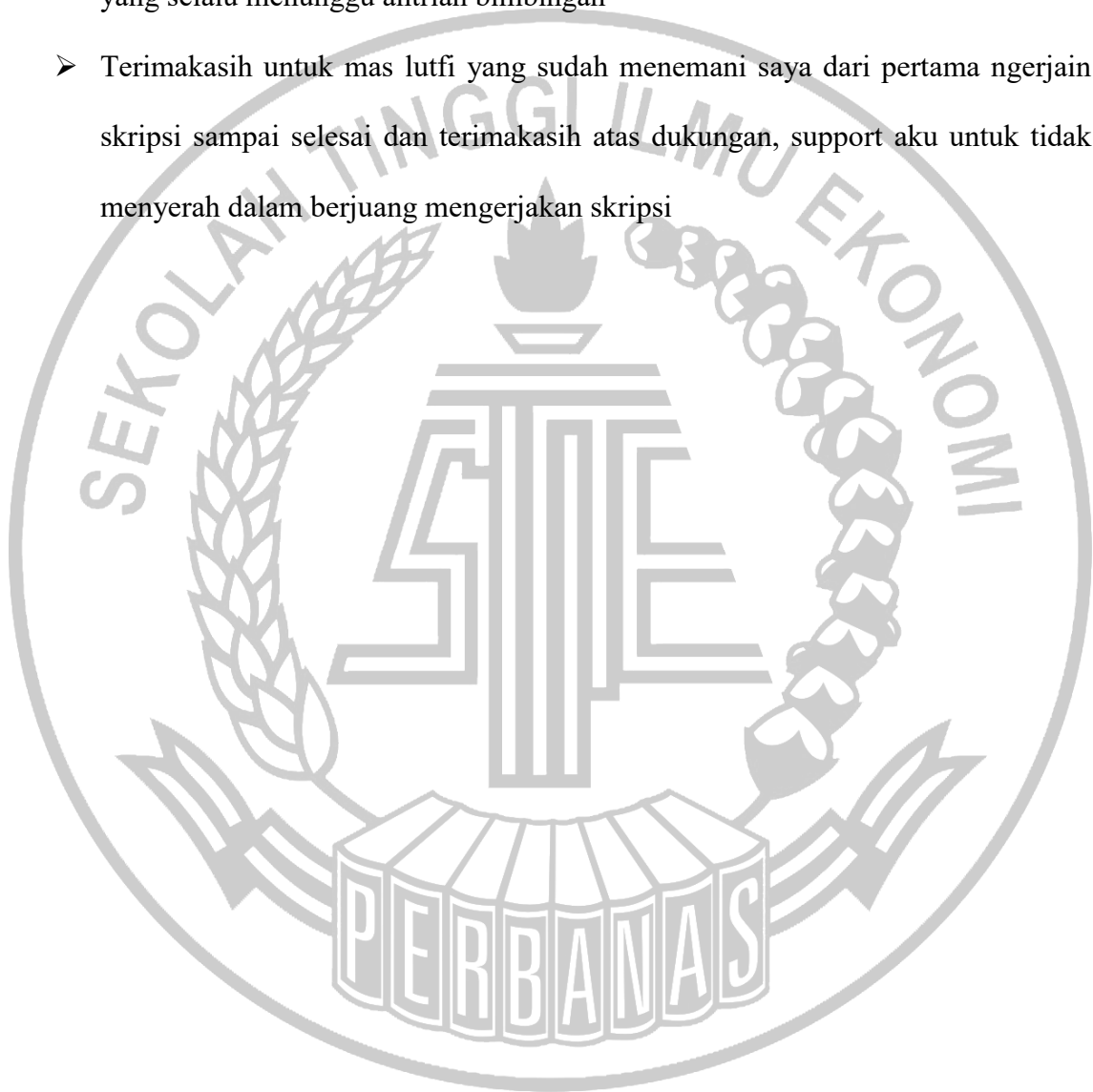
## Persembahan

Puji Syukur Alhamdulillah saya panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan nikmat dan kesempatan yang tiada habisnya serta anugrah berharga berupa kesehatan, ilmu yang bermanfaat, kemudahan serta kelancaran sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Skripsi ini saya sembahkan kepada :

- Terimakasih kepada kedua orang tua saya yang selalu mendukung, berdoa, dan mensupport saya dalam mengerjakan skripsi. Saya sangat berterima kasih buat kedua orang tua saya yang sudah menyekolahkan saya hingga lulus sarjana dan membesarkan saya sampai saat ini
- Terimakasih kepada adik saya Intan Hindun yang selalu mendukung dan mensupport saya selama ini
- Terimakasih kepada dosen pembimbing saya bu iramani yang selalu mengajarkan dan memberi ilmu yang bermanfaat
- Terimakasih kepada teman-teman yang terbaik mulai dari semester 1. Madina terimakasih sudah menjadi teman mulai semester 1 hingga sekarang dan sudah memberi nasehat dan saran yang baik bila saya melakukan kesalahan, yang selalu kemana-mana bersama hingga dosen pembimbing pun kita sama. Rosiana terimakasih sudah menjadi teman mulai semester 1 hingga sekarang, yang selalu susah dibilangi, yang sudah mau anter saya kemana saya pergi, selalu ribut nyari kerja. Lukita terimakasih sudah mau antar jemput aku berangkat kuliah, yang selalu memberikan masukan dalam membeli sesuatu. Betta terimakasih yang

selalu tidak ada waktu buat ngumpul sama kita-kita. Serta Rere terimakasih yang sudah mengingatkan saya dalam mengerjakan skripsi.

- Terimakasih untuk teman-teman bimbingan bu iramani yang selalu mendukung, yang selalu menunggu antrian bimbingan
- Terimakasih untuk mas lutfi yang sudah menemani saya dari pertama ngerjain skripsi sampai selesai dan terimakasih atas dukungan, support aku untuk tidak menyerah dalam berjuang mengerjakan skripsi





## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmat serta kasih-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi SDM, dan Modal Usaha Terhadap Kinerja UMKM di Surabaya” tepat pada waktunya. Penelitian skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan strata satu jurusan manajemen. Selesaiannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini peneliti dengan penuh rasa hormat peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. Dra. Ec. Rr. Iramani, M.Si selaku Dosen Pembimbing.
2. Dr. Muazaroh S.E., M.T. selaku Ketua Program Studi Manajemen
3. Lutfi, S.E., M.Fin. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
4. Dr. Drs.Ec. Abdul Mongid M.A. selaku Dosen Wali.
5. Seluruh dosen STIE Perbanas Surabaya beserta seluruh civitas yang telah memberikan banyak pembelajaran yang sangat bermanfaat.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata peneliti mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca.

Surabaya, 30 Juli 2018

Peneliti

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xiv</b>
 <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	 <b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	7
1.3. Tujuan Penelitian .....	7
1.4. Manfaat Penelitian .....	8
1.5. Sistematika Penulisan .....	8
 <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	 <b>10</b>
2.1. Penelitian Terdahulu .....	10
2.1.1 Penelitian <i>Chepngetich, P.</i> (2016) .....	10
2.1.2 Penelitian Rapih, S., Martono, T., & Riyanto, G. (2015) .....	11
2.1.3 Penelitian Birawani Dwi Anggraini (2014) .....	13
2.1.4 Penelitian Apristi Yani Rahayu (2017) .....	14
2.2. Landasan Teori .....	16
2.2.1. Kinerja UMKM .....	16
2.2.2. Literasi Keuangan .....	17
2.2.3. Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	20
2.2.4. Modal Usaha .....	23
2.3. Kerangka Pemikiran .....	26
2.4. Hipotesis Penelitian .....	27
 <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	 <b>28</b>
3.1. Rancangan Penelitian .....	28
3.2. Batasan Penelitian .....	28
3.3. Identifikasi Variabel .....	29
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	29
3.5. Populasi Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	31
3.6. Instrumen Penelitian .....	32
3.7. Data dan Metode Pengumpulan Data .....	34

3.8. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian .....	34
3.8.1. Uji Validitas .....	34
3.8.2. Uji Reliabilitas .....	34
3.9. Teknik Analisis Data .....	36
3.9.1. Analisis Deskriptif .....	37
3.9.2. Analisis Statistik .....	37
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ...</b>	<b>42</b>
4.1. Gambaran Subyek Penelitian .....	42
4.2.1. Karakteristik responden berdasarkan usia .....	43
4.2.1. Karakteristik responden berdasarkan pendidikan terakhir .....	43
4.2.1. Karakteristik responden berdasarkan bidang usaha .....	44
4.2.1. Karakteristik responden berdasarkan jumlah omset tahunan .....	45
4.2. Analisis Data .....	45
4.2.1. Hasil Pengujian Validitas dan Reliabilitas Data Penelitian .....	45
4.2.2. Analisis Deskriptif .....	47
4.2.3. Analisis Statistik .....	53
4.3. Pembahasan .....	56
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>59</b>
5.1. Kesimpulan .....	59
5.2. Keterbatasan penelitian .....	59
5.3. Saran .....	60
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

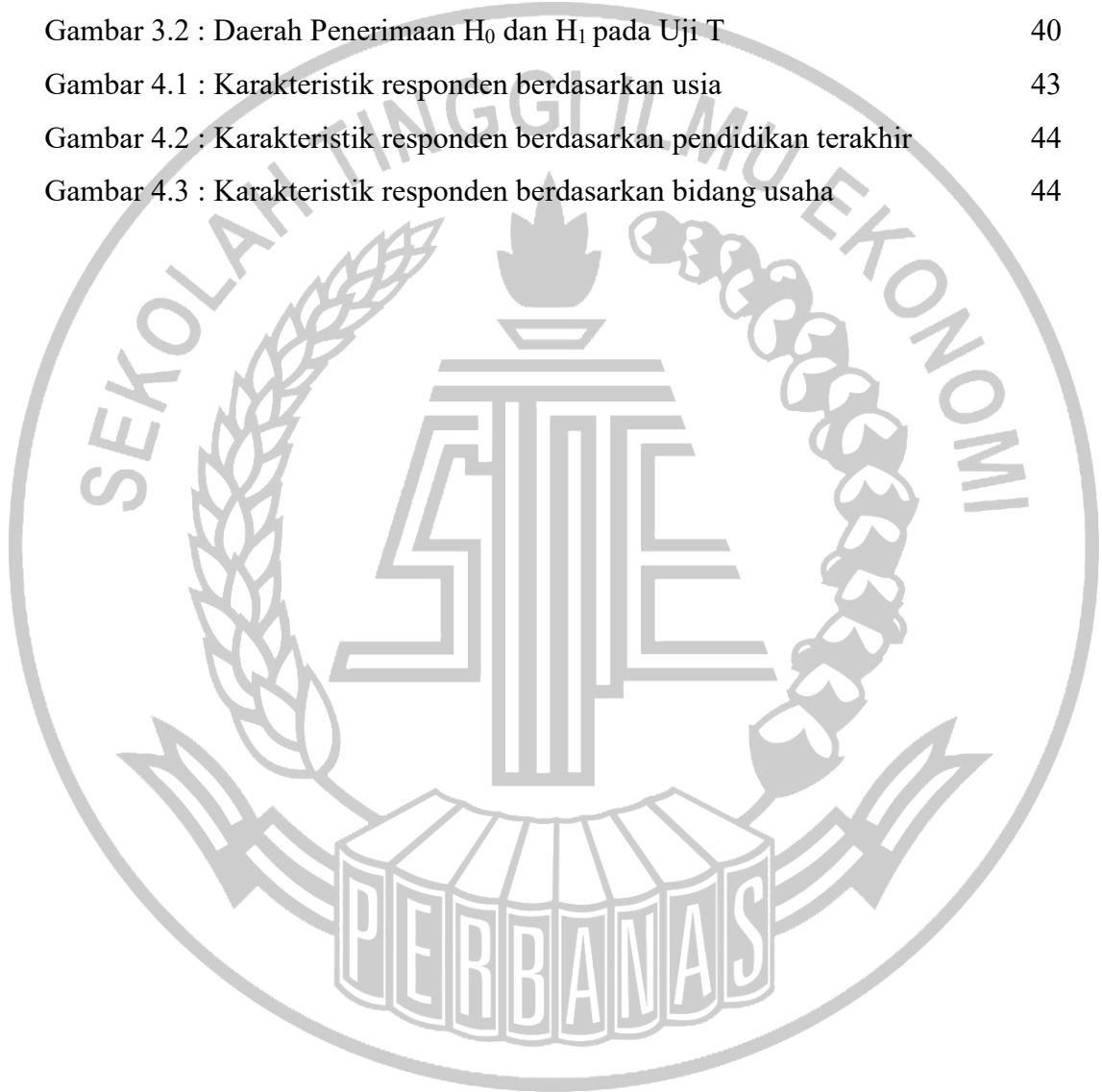
## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Persamaan dan perbedaan penelitian terdahulu	15
Tabel 3.1 : Tabel Kisi-kisi Kuesioner	33
Tabel 3.2 : Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	35
Tabel 3.3 : Range Mean	37
Tabel 4.1 : Tingkat Pengembalian Kuesioner	42
Tabel 4.2 : Uji Validitas dan Reliabilitas	46
Tabel 4.3 : Hasil Analisis Deskriptif Variabel Kinerja UMKM	47
Tabel 4.4 : Hasil Analisis Deskriptif Variabel <i>Book Keeping Literacy</i>	48
Tabel 4.5 : Hasil Analisis Deskriptif Variabel <i>Debt Literacy</i>	49
Tabel 4.6 : Hasil Analisis Deskriptif Variabel <i>Budgeting Literacy</i>	51
Tabel 4.7 : Hasil Analisis Deskriptif Variabel Kompetensi SDM	52
Tabel 4.8 : Hasil Analisis Deskriptif Variabel Modal Usaha	53
Tabel 4.9 : Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana	54



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Kolaborasi	26
Gambar 3.1 : Kerangka Pemikiran	26
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan $H_0$ dan $H_1$ pada Uji F	39
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan $H_0$ dan $H_1$ pada Uji T	40
Gambar 4.1 : Karakteristik responden berdasarkan usia	43
Gambar 4.2 : Karakteristik responden berdasarkan pendidikan terakhir	44
Gambar 4.3 : Karakteristik responden berdasarkan bidang usaha	44



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian

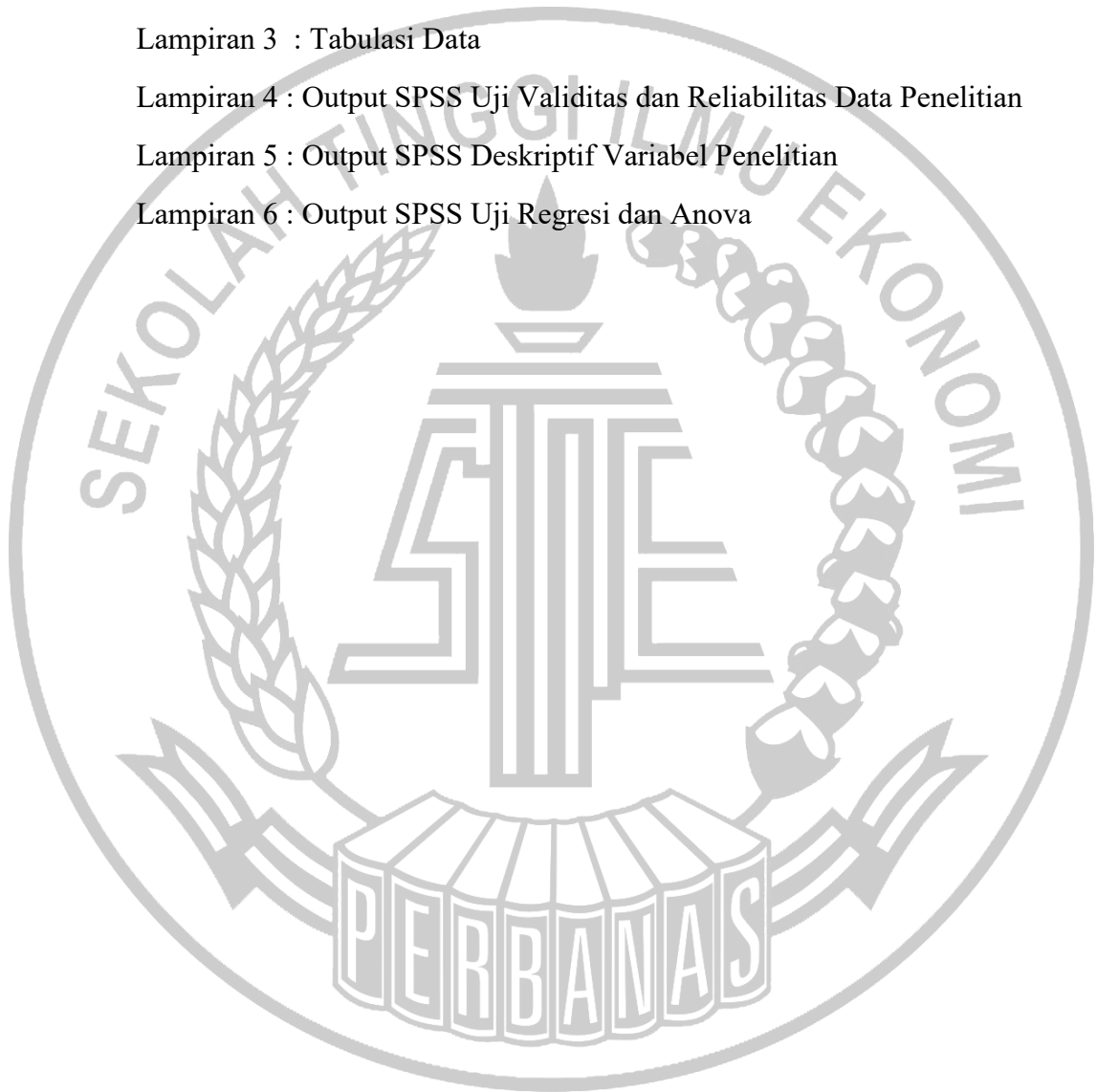
Lampiran 2 : Data Responden

Lampiran 3 : Tabulasi Data

Lampiran 4 : Output SPSS Uji Validitas dan Reliabilitas Data Penelitian

Lampiran 5 : Output SPSS Deskriptif Variabel Penelitian

Lampiran 6 : Output SPSS Uji Regresi dan Anova



# ***THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, HUMAN RESOURCE COMPETENCIES, AND BUSINESS CAPITAL ON UMK PERFORMANCE***

**Karina Destra Larasati**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [karinadestral509@gmail.com](mailto:karinadestral509@gmail.com)

## ***ABSTRACT***

*In general, MSMEs often experience delays in their development. This is due to various conventional problems that have not been resolved completely, such as the problem of human resource capacity, ownership, financing, marketing, and various other problems related to business management, so that MSMEs are difficult to compete with large companies. This research aims to know the effect of financial literacy, human resource competencies, and business capital on the performance of UMKM. The sample in this research are all SMEs in the Surabaya area, respondents in this research were MSME managers. Sampling in this research there were at least 100 respondents. The sampling method was purposive sampling and convenience sampling. The analysis technique used was regression analysis. The results of this research are financial literacy, human resource competencies and business capital have a significant positive influence on the performance of UMKM.*

**Keywords:** *MSME Performance, Financial Literacy, Human Resource Competence, Business Capital.*

# **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, DAN MODAL USAHA TERHADAP KINERJA UMKM DI SURABAYA**

**Karina Destra Larasati**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [karinadestra1509@gmail.com](mailto:karinadestra1509@gmail.com)

## **ABSTRAK**

Secara umum, UMKM sering mengalami keterlambatan dalam perkembangannya. Hal ini disebabkan berbagai masalah lain yang terkait dengan manajemen bisnis, sehingga UMKM sulit bersaing dengan perusahaan-perusahaan besar. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi SDM, dan Modal Usaha Terhadap Kinerja UMKM. Sampel dalam penelitian ini adalah semua pelaku UMKM. Metode pengambilan sampel adalah purposive sampling dan convenience sampling. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi. Hasil dari penelitian ini adalah Literasi Keuangan, Kompetensi SDM, dan Modal Usaha memiliki pengaruh positif signifikan Terhadap Kinerja UMKM.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Kompetensi SDM, dan Modal Usaha